

ПОДХОДЫ К ОЦЕНКЕ ТРАНСПАРЕНТНОСТИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКОВ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ

Ковальчук Виктория Валерьевна, к.э.н., доцент

Гомельского государственного университета им. Ф. Скорины

Kovalchuk Victoria Valerevna, PhD, Gomel State University name of F. Skorina,
viktoria-smi@mail.ru

Новикова Екатерина Вячеславовна, магистрант

Гомельский государственный университет им. Ф. Скорины

Novikova Ekateryna Vyacheslavovna, Master's Student, Gomel State University name of F. Skorina,
katushkafunny@yandex.ru

Аннотация: В статье рассматривается методика оценки отчетности банков по уровню прозрачности в соответствии с принципами международных и национальных стандартов финансовой отчетности. Предложен перечень критериев, отнесения отчетности банка к определенным категориям прозрачности.

Ключевые слова: Прозрачность, раскрытие, доступность, информация, отчетность, стандарты финансовой отчетности, идентификация

С 1 января 2015 г. вступил в силу Национальный стандарт бухгалтерского учета и отчетности "Консолидированная бухгалтерская отчетность" (далее – Национальный стандарт), утвержденный постановлением Минфина РБ от 30.06.2014 № 46[1]. С этой же даты утратили силу Инструкция по бухгалтерскому учету совместной деятельности, Инструкция по бухгалтерскому учету инвестиций в зависимые хозяйственные общества, Инструкция по бухгалтерскому учету раскрытия информации об аффилированных лицах, утвержденные постановлением Минфина РБ от 14.12.2006 № 161. Бухгалтеры, составляющие консолидированную отчетность, из данной публикации узнают обо всех новациях ее составления.

Национальным стандартом определено, что консолидированная бухгалтерская отчетность (далее – консолидированная отчетность) – это бухгалтерская отчетность, составляемая по группе организаций как бухгалтерская отчетность единой организации.

Консолидированная отчетность составляется по следующим группам организаций:

- холдинг;
- хозяйственное общество и его унитарные предприятия, дочерние и зависимые хозяйственные общества;
- унитарное предприятие и его дочерние унитарные предприятия (п. 7 ст. 14 Закона РБ от 12.07.2013 № 57-З "О бухгалтерском учете и отчетности" и Национальный стандарт).

В зависимости от состава группы организаций материнским предприятием может быть:

- управляющая компания холдинга;
- хозяйственное общество, имеющее унитарные предприятия, и (или) дочерние хозяйственные общества, и (или) зависимые хозяйственные общества;
- унитарное предприятие, имеющее дочерние унитарные предприятия.

В соответствии с одним из принципов, заложенным в МСФО: принципом полноты, и его прообразом: принципом открытости по Национальным стандартам финансовой отчетности, идентификация прозрачности (открытости) отчетности и разработка методики ее оценки является важным этапом для перехода Республики Беларусь на новый качественный уровень составления отчетности банков и ее привлекательности для инвесторов.

Прозрачность как комплексный показатель открытости субъекта экономики отражает адекватную требованиям пользователей степень полноты раскрытия и доступности информации о

его текущем состоянии и перспективах деятельности [2, с. 113]. В связи с этим транспарентной следует считать финансовую отчетность, в которой максимально полно и правдиво раскрыты все существенные сведения о деятельности организации, необходимые пользователям для вынесения обоснованного суждения о ее финансовом положении и результатах деятельности в целях принятия решения о любых видах взаимодействия с ней.

Для характеристики и измерения уровня транспарентности финансовой отчетности целесообразно, по нашему мнению, использовать термины «формальная доступность информации» и «активная доступность информации», а также «формальное раскрытие информации» и «активное раскрытие информации».

Активная доступность информации трактуется как наличие инфраструктуры доступа к ней, публичность, открытость и широкая распространяемость данных.

Формальная доступность определяется как представление отчетности организацией только в установленные для этого инстанции, не размещение отчетной информации на сайте или ограничение доступа к ней, отсутствие содействия пользователям информации в получении дополнительных сведений и пр.

Под активным раскрытием информации следует понимать раскрытие как можно большего числа фактов о деятельности организации и проводимых ею операций, их подробное объяснение в примечаниях, а также публикацию информации, выходящей за рамки регламентируемых законодательством и учетными правилами требований.

Формальное раскрытие информации – это раскрытие организацией ограниченного числа показателей деятельности; зачастую это финансовая информация, обязательная для опубликования [3, с. 15].

Для измерения уровня транспарентности финансовой отчетности банков предлагается выделить четыре категории (рисунок 1):

		ДОСТУПНОСТЬ ИНФОРМАЦИИ	
		АКТИВНАЯ	ФОРМАЛЬНАЯ
РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ	АКТИВНОЕ	1 КАТЕГОРИЯ	2 КАТЕГОРИЯ
	ФОРМАЛЬНОЕ	3 КАТЕГОРИЯ	4 КАТЕГОРИЯ

Рисунок 1 – Общая характеристика степени транспарентности финансовой отчетности

На основании данных, представленных на рисунке 1 следует отметить следующее: банки, относимые к 1 категории («активное раскрытие» и «активная доступность»), характеризуется высокой степенью транспарентности; 2 категория («активное раскрытие» и «формальная доступность») и 3 категория («формальное раскрытие» и «активная доступность») относятся к отчетности со средней степенью транспарентности; 4 категория («формальное раскрытие» и «формальная доступность») расценивается как отчетность с низкой степенью транспарентности.

Целесообразно составить перечень критериев, для отнесения отчетности банка к той или иной категории.

Методика оценки отчетности по уровню транспарентности представлена в таблице 1.

Таблица 1 – Методика оценки отчетности банков по уровню транспарентности

Код	Критерий оценки	Категории оценки			
		1 категория	2 категория	3 категория	4 категория
1	2	3	4	5	6
1 Срок представления отчетности					
1.1	Срок представления отчетности по национальным стандартам	1 месяц после отчетной даты	2 месяца после отчетной даты	3 месяца после отчетной даты	4 месяца после отчетной даты и более
1.2	Срок представления отчетности по международным стандартам	1 месяц после отчетной даты	2 месяца после отчетной даты	3 месяца после отчетной даты	4 месяца после отчетной даты и более
2 Полнота пояснительной записки					
2.1	Наличие информации о рисках	полное раскрытие информации о всех рисках	частичное раскрытие информации о всех рисках	раскрытие информации не о всех рисках	недостаточная или отсутствие информации о рисках
2.2	Наличие информации о просроченной задолженности по различным группам активов	полное раскрытие информации о просроченной задолженности	частичное раскрытие информации о просроченной задолженности	раскрытие информации не о всей просроченной задолженности	недостаточная или отсутствие информации о просроченной задолженности
2.3	Наличие информации о процентных ставках по кредитным и депозитным операциям	полное раскрытие информации	частичное раскрытие информации	раскрытие информации только по одному виду операций	недостаточная или отсутствие информации о процентных ставках
2.4	Наличие информации о расходах на содержание персонала	полное раскрытие информации с подробными примечаниями	раскрытие информации без примечаний	раскрытие информации только в суммарном выражении	отсутствие информации
2.5	Наличие информации о полученных и уплаченных штрафах, пенях, неустойках	полное раскрытие информации с указанием причин	раскрытие информации без указания причин	раскрытие информации только в суммарном выражении	отсутствие информации
3	Наличие информации об инвестиционной деятельности банка	полное раскрытие информации с указанием направлений инвестиций и перспективах	раскрытие информации без указания перспектив вложений	раскрытие информации только в суммарном выражении	отсутствие информации

На основе данных таблицы 1 составим таблицу с указанием баллов для каждого показателя (таблица 2).

Таблица 2 – Балльная оценка категорий прозрачности отчетности

Код	Количество баллов			
	1 категория	2 категория	3 категория	4 категория
1.1	4	3	2	1
1.2	4	3	2	1
2.1	4	3	2	1
2.2	4	3	2	1
2.3	4	3	2	1
2.4	4	3	2	1
2.5	4	3	2	1
3	4	3	2	1
ИТОГО	32	24	16	8

Исходя из данных таблицы 2, можно привести следующую систему оценки прозрачности отчетности (таблица 3):

Таблица 3 – Балльная оценка категорий прозрачности отчетности

Категория	Количество баллов
1 категория	27-32
2 категория	22-28
3 категория	16-21
4 категория	8-15

По данным таблицы можно сделать вывод о том, что первая категория прозрачности отличается оперативным представлением отчетности пользователям, полным и подробным раскрытием финансовой информации в примечании, а также подробным описанием инвестиционной деятельности банка и перспектив развития.

Вторая категория отличается представлением отчетности пользователям в удовлетворительные сроки, частичным или недостаточно подробным раскрытием финансовой информации в пояснительной записке, а также неполным описанием инвестиционной деятельности банка и перспектив развития.

Третья категория отличается представлением отчетности пользователям с запозданием, частичным раскрытием финансовой информации в пояснительной записке и информации об инвестиционной деятельности только в суммарном выражении.

Четвертая категория отличается представлением отчетности пользователям в неудовлетворительные сроки, отсутствием или недостаточным раскрытием финансовой информации в пояснительной записке, а также отсутствием информации об инвестиционной деятельности банка и перспектив развития.

В целях идентификации открытость отчетности банков следует воспринимать как нематериальный актив. В финансовой отчетности самосозданная информационная прозрачность не может признаваться в качестве нематериального актива в связи с тем, что она не обладает идентифицируемостью. Соответственно в финансовом учете и отчетности затраты на достижение прозрачности следует признавать расходами отчетного периода. Однако в управленческом учете подобные затраты могут трактоваться как актив (ресурс), от которого организация ожидает поступления экономических выгод, и отражаться по фактической себестоимости с капитализацией затрат на повышение уровня прозрачности и отнесением на расходы затрат, связанных с ее поддержанием. В конечном счете любой субъект экономики получает выгоды от открытости других субъектов, и его собственные затраты следует рассматривать как «плату за открытость» остальных участников экономического процесса, и формирования прозрачного информационного пространства [4, с. 85].

Таким образом, оценка прозрачности отчетности позволяет реализовать один из основополагающих принципов отчетности по международным стандартам: принцип «полноты» и его прообраз в национальных стандартах – принцип «открытости».

Список использованных источников:

1. Об утверждении Национального стандарта бухгалтерского учета и отчетности "Консолидированная бухгалтерская отчетность", внесении изменений в постановление Министерства финансов Республики Беларусь от 29 июня 2011 г. № 50, признании утратившим силу постановления Министерства финансов Республики Беларусь от 14 декабря 2006 г. № 161 [Электронный ресурс] : постановление Министерства Финансов Республики Беларусь от 30 июня 2014 г., N 46// ООО «ЮрСпектр»; эталон. банк дан. правовой информ.: Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Электр. дан. и программа. – Минск, 2014.
2. Пантелеев, А. В. МСФО. Что нужно знать бухгалтеру / А.В. Пантелеев, А.Л. Звездин. – М : Омега-Л, 2008. – 168с.
3. Игумнов, В. М. Методика формирования транспарентной финансовой отчетности: диссертация на соискание ученой степ. к.э.н по спец. 08.01.12 «Бухгалтерский учет, статистика» / В.М. Игумнов. – М. : Московский государственный машиностроительный университет (МАМИ), 2013. – 51с.
4. Рожкова, О.В. Формирование и оценка транспарентности предприятий/ О.В. Рожкова, В.М. Игумнов, А.С. Счастливых // Известия МГТУ «МАМИ». – 2011. - №1(11). – С.262-266.